

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

ACCORDE PRÉMIUM ALAPOK ALAPJA

„B” SOROZAT - ISIN KÓD: HU0000716139

Alapkezelő: Accorde Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

CÉLKITŰZÉSEK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Alap célja az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. A többlethozam elérésének érdekében az Alapkezelő törekszik arra, hogy az Alapban forintban denominált befektetési alapokat (többek közt, Aegon Alfa Származtatott Befektetési alap, Concorde Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap, Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap, Platina Pí Származtatott Befektetési Alap, Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap, OTP Új Európa Származtatott Értékpapír Alap, Generali Spirit Abszolút Származtatott Alap), vagy más kollektív befektetési értékpapírokat vegyen. Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: legnagyobb részt (legalább 80 százalékban) kollektív befektetési értékpapírok, emellett kisebb súllyal bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint ezekre vonatkozó származtatott ügyletek. Az Alapkezelő az Alap B sorozatának az Alap alapdevizájával szembeni devizakockázatát a csak erre a sorozatra allokált euró-magyar forint deviza határidős ügyletekkel minimalizálja.

Az Alapkezelő vállalja, hogy a fedezettség mértékét a B sorozat eszköztértékének arányában a hatékony fedezésnek minősülő 90% és 110% korlátok között tartja.

A befektetési jegyek vételére és visszaváltására minden banki munkanapon (olyan munkanap, amely sem a Letétkezelő, sem az Elszámolási Partner, sem a Forgalmazó szempontjából nem szünnap, illetve amely nem munkaszüneti nap az Alap portfóliójában az adott napon szereplő befektetési eszközök piacán) lehetőség van.

Az Alap tőkenövekménye terhére nem fizet hozamot. Befektetési hozamait (osztalék, kamat, árfolyamnyereség) folyamatosan visszaforgatja, azokból újabb befektetéseket hajt végre az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetési Jeggyel rendelkezők kizárólag a Befektetési Jegyek visszaváltásával vagy az Alap megszűnésekor juthatnak hozzá a tőkenövekményhez.

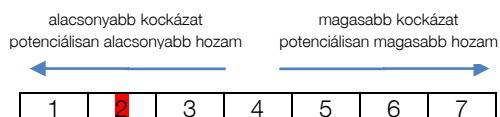
Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektető számára, akik 2 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

Az alap nem rendelkezik sem földrajzi, sem iparági, sem egyéb célpiaci kitétséggel.

Benchmark (Referenciahozam)

A benchmark az RMAX index teljesítménye.

KOCKÁZAT / NYERESÉG PROFIL



A mutató az alap heti hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt öt évre vonatkozóan. Az alap 2015 -ben indul.

A múltbeli – a szintetikus mutató számításához is használt – adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az alap jövőbeli kockázati profiljának.

A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem marad garantáltan változatlan, és az Alap kategorizálása idővel módosulhat.

A legalacsonyabb kategória nem jelent kockázatmentes befektetést.

Az alacsony kockázati besorolás az alap benchmark-jából adódik.

Az alappal kapcsolatos leglényegesebb kockázatok:

Hitelkockázat: A bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a betét-felvevő pénzintézetek, illetve értékpapír kibocsátók esetleges csődje, fizetéseképtelensége szélsőséges esetben az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök értékének drasztikus csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethet.

Működési kockázat

Tárgyi, technikai feltételekből eredő kockázat: Az Alapkezelő rendelkezik a működéséhez szükséges tárgyi, technikai feltételekkel, viszont e körülményekben menet közben bekövetkező esetleges változásokból eredő kockázatok kihathatnak a kezelt alapok eredményességére is.

Személyi feltételekből eredő kockázat: Az Alapkezelő a tevékenység irányítására, befektetés kezelésre, illetve a back office tevékenység szervezésére olyan személyeket alkalmaz, akik megfelelő gyakorlati tapasztalattal, illetve a külön jogszabályban előírt vizsgával rendelkeznek. Az Alapkezelő tevékenységét az alapkezelőkre vonatkozó törvényi előírások, és az ezek alapján készült belső szabályzatok alapján végzi. Mindezekről függetlenül fennállnak a munkavállalókkal kapcsolatos személyes kockázatok.

Letéti őrzéshez kapcsolódó kockázat: Az Alapok portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a Letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A letétkezelő a meghatározott törvényi szabályoknak és tőkekövetelményeknek megfelel. A körülmények esetleges változásából eredő kockázatok kihathatnak az Alapok eredményességére is.

Likviditási kockázat: A korábban megfelelően likvidnek tartott értékpapíri piacok (állampapír, részvény) szélessége és mélysége bizonyos körülmények között drámaian romolhat, és ilyenkor bizonyos pozíciók zárása vagy nyitása csak jelentős kereskedési költségek és/vagy veszteségek árán lehetséges.

Partnerkockázat: Az Alapkezelő az üzletkötés és befektetés során igyekszik hitelkockázati szempontból legmegfelelőbb partnerekkel kapcsolatban lenni.

A szigorú kockázati monitoring ellenére ugyanakkor nem kizárt, hogy a partnerek pénzügyi, illetve egyéb típusú nehézségeken mennek keresztül, melyek veszteségeket okoznak az Alap számára.

Származékos ügyletekhez kapcsolódó kockázat: Az Alapkezelő az Alapok nevében származékos ügyletet kizárólag a Kezelési szabályzatban megfogalmazott befektetési célok elérése érdekében köthet befektetési eszközre. A származékos ügyletek azonban jellegüknél fogva magasabb kockázatot hordoznak magukban, amely kockázatok megfelelő befektetési technikákkal minimalizálhatók, azonban teljes mértékben ki nem zárhatók.

DÍJAK

A befektető által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja fel, többek között az alap marketing és forgalmazási költségeire, ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak maximálisan levonható értéke	
Jegyzési díj	5%
Visszaváltási díj	5%
Büntető jutalék*	5%
* Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a legutóljára adott vételi megbízás időpontjától számított 5 banki munkanapon belül (T+5) ad visszaváltási megbízást, akkor a Forgalmazó a visszaváltási jutalékon felül jogosult további 5 százalék büntetőjutalékokat is felszámolni, mely az Alapot illeti meg. Az 5 banki munkanapon belüli büntetőjutalék alapja a visszaváltott Befektetési Jegy(ek) visszaváltáskori árfolyamértéke	
Az év során az alapból levont díjak	
Folyó költségek	2%
Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj (sikerdíj)	nincs

A feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak a felszámítható maximum értékek, előfordulhat, hogy bizonyos esetekben a befektető ennél kevesebb költséget fizet.

A tényleges jegyzési és visszaváltási díjakat megtudhatja a pénzügyi tanácsadójától vagy forgalmazójától.

A folyó költségekre vonatkozó adat - tekintettel az alap 2016-ös indulására egy kalkulált levonható költséget mutat, mely adott esetben évről évre változhat. A mutató az Alapkezelési Szabályzatban felsorolt költségeken (alapkezelési, forgalmazási, letétkezelési, felügyeleti díj, könyvelő és könyvvizsgáló díja, bankköltség, forgalomban tartási díj) alapul.

A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további információk megtalálhatók az Alap Kezelési Szabályzatában, illetve a következő linken: www.accorde.hu tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

MÚLTBELI TELJESÍTMÉNY BEMUTATÁSA

Az alap 2016-ben indul, így múltbeli teljesítményre vonatkozó adatok még nem állnak rendelkezésre ahhoz, hogy a befektetők számára a múltbeli teljesítményről hasznos tájékoztatás legyen adható.

GYAKORLATI INFORMÁCIÓK ÉS HIVATKOZÁSOK

Letétkezelő: Raiffeisen Bank Zrt.

Közzétételi helyek: A Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett www.kozzetetelek.hu honlap, valamint az Alapkezelő www.accorde.hu honlapja. Az Alapok magyar nyelvű Tájékoztatója, Kiemelt Befektetői Információk anyaga, éves-, és féléves jelentései, a havi portfólió jelentések valamint a hivatalos közzétételek díjmentesen megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, valamint az Alapkezelő www.accorde.hu honlapján.

A befektetési jegyek legfrissebb nettó eszközérték adatai az Alapkezelő honlapján érhetők el.

Az Alapkezelő székhelye Magyarország, így annak adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.

Ez az Alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. Jelen Kiemelt Befektetői Információk 2016.01-15-től visszavonásig hatályosak. Az Alap további elérhető sorozatai: A sorozat (HUF) HU0000716147, C sorozat (USD) HU0000716154.